

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич  
Должность: врио ректора  
Дата подписания: 24.07.2023 10:28:32  
Уникальный программный ключ:  
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fcc2ad1bf35f08

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

УТВЕРЖДАЮ:

Руководитель ООП:

 А.Н. Сухарев

«29» июля 2023 г.



Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)

## **ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Направление подготовки

40.04.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

Профиль подготовки

**ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

Для студентов 2 курса очной формы обучения

Составитель: *д.э.н., доцент А.Н. Сухарев*

Тверь, 2023

# I. АННОТАЦИЯ

## 1. Цели и задачи дисциплины

Целью дисциплины «Правовое сопровождение банковской деятельности» является углубление студентами знаний, умений и навыков по подготовке юридических документов и разрешения споров в банковской сфере.

Задачами дисциплины являются:

- изучение понятийного аппарата банковского законодательства;
- изучение системы документов и требования к ним в банковской деятельности;
- изучение общих и специфических проблем в области сопровождения банковской деятельности.

## 2. Место дисциплины в структуре ООП магистратуры.

Дисциплина изучается на 2 курсе во 3 семестре. Дисциплина относится к части дисциплин, формируемыми участниками образовательных отношений и изучается студентами на базе знаний, полученных в рамках освоения дисциплин «Актуальные проблемы финансового права», «Международно-правовое регулирование финансовой деятельности», «Правовое регулирование бухгалтерского учета и финансовая отчетность» и др. Полученные знания помогут студентам подготовить выпускную квалификационную работу и научные публикации.

В качестве проверки полноты и глубины овладения студентами дисциплины используется оперативный, промежуточный и итоговый контроля.

В ходе оперативного контроля проверяется текущее усвоение студентами изучаемых тем в форме устного опроса. Рубежный контроль установлен в форме письменного опроса блока тем. Итоговый контроль – это конечная проверка преподавателем степени изученности студентом всех тем дисциплины. Для дисциплины «Правовое сопровождение банковской деятельности» итоговый контроль установлен в форме **зачета**.

К итоговому контролю допускаются студенты, успешно прошедшие оперативный и рубежный контроль.

**3. Объём дисциплины** составляет 3 зачётные единицы, 108 академических часов, в том числе контактная работа: практические занятия – 15 часов; самостоятельная работа – 34 часов, контроль – 74 часов.

**4. Планируемые результаты обучения по дисциплине (или модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Планируемые	Планируемые результаты обучения по
-------------	------------------------------------

<p><b>результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)</b></p>	<p><b>дисциплине</b></p>
<p><b>ПК-1.</b> Способен действовать, руководствуясь принципом законности, осуществлять юридическое консультирование в точном соответствии с Конституцией РФ и законами</p>	<p>ПК-1.1. При принятии решений и осуществлении юридических действий руководствуется актуальными законами и общеправовыми принципами на основе развитого правосознания            ПК-1.2. Оказывает квалифицированную помощь в различных сферах юридической деятельности            ПК-1.3. Аргументирует свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики</p>
<p><b>ПК-2.</b> Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права</p>	<p>ПК-2.1. Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций            ПК-2.2. Квалифицированно толкует нормативные акты            ПК-2.3. Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат</p>

**5. Форма промежуточного контроля – зачет во 3 семестре.**

**6. Язык преподавания - русский.**

**II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ  
ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ  
КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ  
УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ**

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)				Самостоятельная работа, в том числе Контроль (час.)	
		Лекции		Практические занятия			Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)
		всего	в т.ч. практическая подготовка	всего	в т.ч. практическая подготовка		
Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности	12			4		8	
Тема 2. Правовое положение кредитной организации	14			4		10	
Тема 3. Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций <b>(проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)</b>	12			4		8	
Тема 4. Понятие и виды	14			4		10	

банковских операций и банковских сделок							
Тема 5. Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности <b>(проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)</b>	12			4			8
Тема 6. Документационное сопровождение операций по привлечению денежных средств кредитными учреждениями <b>(проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)</b>	14			4			10
Тема 7. Документационное сопровождение кредитной деятельности	15			5			10
Тема 8. Внутренние документы кредитной организации	15			5			10

ИТОГО:	108		34		74
--------	-----	--	----	--	----

В интерактивной форме проводится 12 часов аудиторных занятий, что составляет 35% всего времени проведения аудиторных занятий.

### III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Учебная программа – наименование разделов и тем <i>(в строгом соответствии с разделом II РПД)</i>	Вид занятия	Образовательные технологии
Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности	Практическое	Технологии развития критического мышления
Тема 2. Правовое положение кредитной организации	Практическое	Метод группового решения задач
Тема 3. Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций	Практическое	Метод группового решения задач
Тема 4. Понятие и виды банковских операций и банковских сделок	Практическое	Интерактивные задания
Тема 5. Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности	Практическое	Технологии развития критического мышления
Тема 6. Документационное сопровождение операций по привлечению денежных средств кредитными учреждениями	Практическое	Метод группового решения задач
Тема 7. Документационное сопровождение кредитной деятельности	Практическое	Технологии развития критического мышления
Тема 8. Внутренние документы кредитной организации	Практическое	Интерактивные задания

### IV. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АТТЕСТАЦИИ

#### ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ

## ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

Знания оцениваются по пятиуровневой шкале:

1-й уровень: демонстрирует непонимание - «не владеет, не знает, не умеет»;

2-й уровень: демонстрирует первичное восприятие некоторых понятий и слабое понимание проблемы - «владеет некоторыми элементами», «устанавливает некоторые соответствия», «имеет некоторое представление»;

3-й уровень: демонстрирует общее понимание и некоторую степень владения отдельными навыками – «способен анализировать», «может раскрыть содержание некоторых понятий и требований», «знает основополагающие понятия»;

4-й уровень: демонстрирует значительное понимание вопроса (проблемы) и достаточную степень владения соответствующими навыками;

5-й уровень: демонстрирует уверенное понимание вопроса (проблемы) и может самостоятельно решать сложные проблемы в рассматриваемой области.

**Типовые контрольные задания для проверки уровня сформированности компетенции - ПК-1. Способен действовать, руководствуясь принципом законности, осуществлять юридическое консультирование в точном соответствии с Конституцией РФ и законами.**

**Индикатор – ПК-1.1.** При принятии решений и осуществлении юридических действий руководствуется актуальными законами и общеправовыми принципами на основе развитого правосознания.

### **Задание 1.**

Банк в одностороннем порядке отказался от приема денег на депозит, сославшись на изменение макроэкономической ситуации и снижение ключевой ставки ЦБ РФ. В договоре банковского вклада вкладчик имеет пополнять депозит на сумму не менее 3000 руб. за один раз.

Дайте правовую оценку такой ситуации.

**Индикатор – ПК-1.2.** Оказывает квалифицированную помощь в различных сферах юридической деятельности.

### **Задание 2.**

См. задание 1. Определите, нарушены ли права вкладчика как потребителя банковских услуг.

**Индикатор – ПК-1.3.** Аргументирует свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики.

### Задание 3.

См. задание 1. Как может банк аргументировать свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики.

**Типовые контрольные задания для проверки уровня сформированности компетенции - ПК-2.** Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права.

**Индикатор – ПК-2.1.** Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций.

### Задание 4.

См. задание 1. Определите содержание и правовой характер спорной ситуации.

**Индикатор – ПК-2.2.** Квалифицированно толкует нормативные акты.

### Задание 5.

См. задание 1. Сделайте ссылку на нормативные акты.

**Индикатор – ПК-2.3.** Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат.

### Задание 6.

См. задание 1. Выберите наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат.

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Вопрос 1.	Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций
<i>Проверяемая компетенция</i>	
ПК-1. Способен действовать, руководствуясь принципом законности, осуществлять юридическое консультирование в точном соответствии с Конституцией РФ и законами.	
ПК-1.1. При принятии решений и осуществлении юридических действий руководствуется актуальными законами и общеправовыми принципами на основе развитого правосознания.	
ПК-1.2. Оказывает квалифицированную помощь в различных сферах юридической деятельности.	



ПК-1.3. Аргументирует свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики.

Раскрытие вопроса должно происходить с учетом требований проверяемой компетенции.

Вопрос 2.	Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за ненадлежащее выполнение обязательств клиентов и контрагентов. Проблемы привлечения кредитных организаций к административной и финансово-правовой ответственности
-----------	---

Проверяемая компетенция

ПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права.

Индикаторы:

ПК-2.1. Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций

ПК-2.2. Квалифицированно толкует нормативные акты

ПК-2.3. Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат

Раскрытие вопроса должно происходить с учетом требований проверяемой компетенции.

Шкала оценивания	Критерии оценивания каждого вопроса
Зачтено	Студент глубоко и содержательно раскрывает ответы на оба вопроса, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер.
Зачтено	Студент в целом раскрывает вопросы, однако ответ не носит развернутого и исчерпывающего характера.
Зачтено	Студент в целом раскрывает вопросы и допускает ряд неточностей.
Не зачтено	Студент фрагментарно раскрывает содержание теоретического вопроса или раскрывает не содержательно, допуская значительные неточности.

## V. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Рекомендуемая литература

**а) основная литература:**

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2022. — 479 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/507495> (дата обращения: 19.05.2022).

2. Банковское законодательство : учеб. пособие / Н.Д. Эриашвили, О. В. Сараджева, О. В. Васидьева [и др.] ; под ред. Н. Д. Эриашвили. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 423 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1028640> (дата обращения: 20.05.2022).

3. Банковское право Российской Федерации : учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 336 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1137865> (дата обращения: 20.05.2022).

**б) дополнительная литература:**

1. Банки и банковское дело : в 2 ч. Ч. 1 : учебник и практикум для вузов / под ред. В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2022. — 375 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/491051> (дата обращения: 20.05.2022).

2. Банки и банковское дело : в 2 ч. Ч. 2 : учебник и практикум для вузов / под ред. В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2022. — 189 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/491052> (дата обращения: 20.05.2022).

3. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. — 592 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1210719> (дата обращения: 20.05.2022).

4. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2022. — 405 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/489290> (дата обращения: 19.05.2022).

5. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. - Москва : РГУП, 2019. - 91 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1195503> (дата обращения: 19.05.2022).

6. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953> (дата обращения: 19.05.2022).

7. Колычев, А. М. Правовое обеспечение экономики : учебник и практикум для вузов / А. М. Колычев, И. М. Рассолов. — 2-е изд., испр. и

доп. — Москва : Юрайт, 2022. — 403 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный. — URL: <https://urait.ru/bcode/489046> (дата обращения: 20.05.2022).

8. Рождественская, Т. Э. Банковский надзор в Российской Федерации : учеб. пособие для магистратуры / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022. — 176 с. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1693531> (дата обращения: 20.05.2022).

## **VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Учебная программа дисциплины**

#### **Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности**

Банковское дело как сфере предпринимательской деятельности.

Принципы правового регулирования банковской деятельности.  
Особенности правового регулирования банковской деятельности.

Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Субъекты банковской деятельности.

#### **Тема 2. Правовое положение кредитной организации**

Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций.

Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций.

Организационно-правовые формы кредитных организаций. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание требований, предъявляемых к уставному капиталу кредитных организаций. Понятие общей, специальной, исключительной правоспособности. Исключительная правоспособность кредитных организаций: понятие, содержание, пределы, запреты.

Структура органов управления кредитной организации. Структурные подразделения кредитной организации.

#### **Тема 3. Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций**

Порядок создания кредитных организаций.

Хозяйственная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты. Порядок лицензирования. Виды лицензий. Основания и правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации. Обжалование приказа Центрального банка РФ об отзыве лицензии.

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация. Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок. Механизм ликвидации или реорганизации кредитных организаций. Добровольная ликвидация.

#### **Тема 4. Понятие и виды банковских операций и банковских сделок**

Банковские операции. Виды банковских операций и их правовая регламентация. Сделкоспособность банков. Банковские сделки. Виды банковских сделок. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита). Система и принципы системы страхования вкладов физических лиц в банках. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Понятие и принципы безналичных расчетов. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.

#### **Тема 5. Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности**

Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за ненадлежащее выполнение обязательств клиентов и контрагентов. Проблемы привлечения кредитных организаций к административной и финансово-правовой ответственности. Порядок привлечения коммерческих банков к налоговой ответственности. Соотношение санкций, применяемых ЦБ РФ, и определяемых налоговым и административным законодательством. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность.

#### **Тема 6. Документационное сопровождение операций по привлечению денежных средств кредитными учреждениями**

Понятие и отличительные характеристики договора банковского вклада и банковского счета. Существенные условия договоров банковского вклада и банковского счета.

Законодательство о защите прав потребителей финансовых услуг. Физическое лицо как слабое звено при разрешении судебных споров.

#### **Тема 7. Документационное сопровождение кредитной деятельности**

Понятие кредитного договора. Отличия между договором кредита и займа. Главные условия кредитного договора. Основные виды кредитных договоров в гражданском праве. Классификация кредитных договоров по особенностям целевого назначения. Разновидности кредитного договора по способу оформления. Последствия нарушения условий договора. Отказ сторон от кредитного договора.

Ипотека. Закладные.

#### **Тема 8. Внутренние документы кредитной организации**

Регламенты, положения, инструкции, правила, процедуры, порядки, методики и другие документы.

Порядок регулирования внутреннего документооборота в кредитной организации.

Обеспечение режима коммерческой тайны к кредитной организации.

## **Практические занятия**

### **Занятия по теме 1.**

#### **Правовое регулирование банковской деятельности**

##### *Вопросы*

1. Банковское дело как сфере предпринимательской деятельности.
2. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
3. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Субъекты банковской деятельности.

### **Занятия по теме 2.**

#### **Правовое положение кредитной организации**

##### *Вопросы*

1. Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций.
2. Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
3. Организационно-правовые формы кредитных организаций. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание требований, предъявляемых к уставному капиталу кредитных организаций. Понятие общей, специальной, исключительной правоспособности. Исключительная правоспособность кредитных организаций: понятие, содержание, пределы, запреты.
4. Структура органов управления кредитной организации. Структурные подразделения кредитной организации.

### **Занятия по теме 3.**

#### **Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций**

##### *Вопросы*

1. Порядок создания кредитных организаций.

2. Хозяйственная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты. Порядок лицензирования. Виды лицензий. Основания и правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации. Обжалование приказа Центрального банка РФ об отзыве лицензии.
3. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация. Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок.
4. Механизм ликвидации или реорганизации кредитных организаций. Добровольная ликвидация.

#### **Занятия по теме 4.**

##### **Понятие и виды банковских операций и банковских сделок**

###### *Вопросы*

1. Банковские операции. Виды банковских операций и их правовая регламентация. Сделкоспособность банков. Банковские сделки. Виды банковских сделок. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита).
2. Система и принципы системы страхования вкладов физических лиц в банках. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Понятие и принципы безналичных расчетов. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.

#### **Занятия по теме 5.**

##### **Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности**

###### *Вопросы*

1. Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за ненадлежащее выполнение обязательств клиентов и контрагентов. Проблемы привлечения кредитных организаций к административной и финансово-правовой ответственности.
2. Порядок привлечения коммерческих банков к налоговой ответственности. Соотношение санкций, применяемых ЦБ РФ, и определяемых налоговым и административным законодательством.
3. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность.

#### **Занятия по теме 6.**

##### **Документационное сопровождение операций по привлечению денежных средств кредитными учреждениями**

### *Вопросы*

1. Понятие и отличительные характеристики договора банковского вклада и банковского счета. Существенные условия договоров банковского вклада и банковского счета.
2. Законодательство о защите прав потребителей финансовых услуг. Физическое лицо как слабое звено при разрешении судебных споров.

### **Занятия по теме 7.**

#### **Документационное сопровождение кредитной деятельности**

### *Вопросы*

1. Понятие кредитного договора. Отличия между договором кредита и займа. Главные условия кредитного договора. Основные виды кредитных договоров в гражданском праве. Классификация кредитных договоров по особенностям целевого назначения. Разновидности кредитного договора по способу оформления. Последствия нарушения условий договора. Отказ сторон от кредитного договора.
2. Ипотека. Закладные.

### **Занятия по теме 8.**

#### **Внутренние документы кредитной организации**

### *Вопросы*

1. Регламенты, положения, инструкции, правила, процедуры, порядки, методики и другие документы.
2. Порядок регулирования внутреннего документооборота в кредитной организации.
3. Обеспечение режима коммерческой тайны в кредитной организации.

### **Образовательные технологии**

С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся процесс изучения курса «Правовое сопровождение банковской деятельности» основан на применении инновационных образовательных технологий, основанных на использовании интерактивных методов обучения: деловые игры, разбор конкретных ситуаций и проч.

Основные виды используемых образовательных технологий:

- деятельно-ориентированное обучение студентов. Деятельные технологии включают в себя анализ ситуаций, решение ситуационных задач, деловые игры, моделирование профессиональной деятельности в учебном процессе, контекстное обучение; организацию профессионально-ориентированной учебно-исследовательской работы. Данная технология

ориентирована на формирование системы профессиональных практических навыков и умений, что даст возможность подготовить специалиста таможенного дела, способного квалифицированно решать профессиональные задачи;

- личностно-ориентированное обучение. Изучение курса предполагает возможность выбора для студентов и последующее выполнение различных творческих заданий в рамках изучения курса. Студенты могут подготовить письменное решение задач; подготовить кроссворды и тесты по изучаемым темам; выполнить научно-исследовательскую работу; выступить с докладом и т.п.;

- проблемное обучение. Студентам предлагается подготовить к практическим занятиям задачи, решение которых требует тщательной проработки материала, взглянуть на ситуацию, проблему под иным углом зрения;

- адаптивная технология (исследовательское обучение), основанная на максимальном вовлечении студентов в индивидуальную самостоятельную работу. Обеспечивается использование данной технологией подготовкой заданий для самостоятельной работы студентов, а также выработкой рекомендаций по осуществлению самостоятельной работы.

Процесс обучения включает аудиторные занятия путем проведения практических занятий, групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль полученных знаний, использование различных форм научно-исследовательской деятельности студентов, самостоятельную работу, а так же проведение итогового контроля.

В рамках изучения дисциплины организуется научно-исследовательская деятельность студентов путем подготовки докладов на научные студенческие конференции, подготовки и проведения конференций и т.п.

### **Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

Оценить успеваемость студентов преподаватель может в ходе проведения практических занятий и на зачете. Проведение практических занятий основано на сочетании, как традиционного опроса, так и на применении активных и интерактивных методик.

Опрос студентов на практических занятиях имеет целью проверку полученных ими основных теоретических знаний по изучаемой теме, владение понятиями и категориями, понимание сущности рассматриваемых явлений и проч.

Важной составляющей практических занятий является выполнение заданий в аудитории и во внеаудиторное время.

### **Методические рекомендации по проведению практических занятий** Практические занятия являются одной из форм проведения групповых



занятий со студентами вузов, имеющей своими целями более глубокое усвоение обучающимися лекционного материала, развитие у них умения целенаправленной работы с научной, нормативной и учебной литературой для самостоятельного получения новых знаний, приобретение навыков публичных выступлений, ведения дискуссий и т.д.

Готовясь к практическому занятию, студент вначале должен ознакомиться с вопросами, выносимыми на обсуждение. Затем существо обсуждаемых проблем изучается с использованием лекционного материала, рекомендованных учебников, нормативных актов и научной литературы. Оправдывает себя при этом обращение к различным справочникам, словарям и иным подобным изданиям, содержащим четкие определения исследуемых понятий и краткую их характеристику. Информацию, почерпнутую из рекомендованной литературы в результате ее изучения, следует письменно фиксировать в своих конспектах, что, одной стороны, способствует ее лучшему запоминанию, а с другой – упрощает последующую подготовку к зачету. При появлении неясных вопросов следует четко сформулировать их для последующего получения ответа у преподавателей или сокурсников.

Усвоив существо изучаемой проблемы, следует продумать порядок ее изложения при выступлении на практическом занятии, увязав рассматриваемый вопрос со своей нынешней или будущей профессиональной деятельностью.

При проведении практических занятий их руководитель может использовать различные способы контроля за уровнем подготовки слушателей: групповое обсуждение вопросов, сформулированных в плане; индивидуальные собеседования с отдельными студентами; проведение письменной контрольной работы; заслушивание докладов и сообщений по наиболее сложным вопросам темы и их последующее обсуждение. Конкретная форма проведения занятия выбирается преподавателем с учетом состава учебной группы, уровня ее подготовки и иных обстоятельств. Итогом проведения практического занятия является индивидуальная оценка знаний опрошенных студентов.

### **Методические рекомендации по организации самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов является неотъемлемой частью учебного процесса и представляет собой важную составляющую в глубоком усвоении знаний, получения умений и навыков в целях их дальнейшей реализации в практической деятельности. Самостоятельная работа – это активная форма освоения компетенций.

Самостоятельная работа осуществляется студентами при подготовке к практическим занятиям, при выполнении ими творческих заданий, подготовку к зачету, подготовке докладов.

Самостоятельную работу студенту необходимо начинать с ознакомления содержания учебника, учебного пособия. При этом вопросы, которые необходимо изучить, указаны в учебной программе. После этого

необходимо изучить рекомендованные по теме законодательные и иные нормативно-правовые акты.

Проведение практических занятий может включать обсуждение докладов, подготовка которых так же относится к формам самостоятельной работы студентов. Тема доклада заранее согласовывается с преподавателем и должна соответствовать изучаемой теме.

#### **Формы осуществления контроля за текущей работой:**

1. Опрос студентов по вопросам, вынесенным на практическое занятие.

2. Проверка решения заданий и их обсуждение.

Допускается выполнение и иных творческих заданий по согласованию с преподавателем.

#### **Вопросы для подготовки к зачету**

1. Банковское дело как сфере предпринимательской деятельности.
2. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
3. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулирующими банковскую деятельность. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права.
4. Субъекты банковской деятельности.
5. Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций.
6. Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций.
7. Организационно-правовые формы кредитных организаций. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации.
8. Содержание требований, предъявляемых к уставному капиталу кредитных организаций. Понятие общей, специальной, исключительной правоспособности. Исключительная правоспособность кредитных организаций: понятие, содержание, пределы, запреты.
9. Структура органов управления кредитной организации. Структурные подразделения кредитной организации.
10. Порядок создания кредитных организаций.
11. Хозяйственная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты. Порядок лицензирования. Виды лицензий. Основания и правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации. Обжалование приказа Центрального банка РФ об отзыве лицензии.
12. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация.

- Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок.
13. Механизм ликвидации или реорганизации кредитных организаций. Добровольная ликвидация.
  14. Банковские операции. Виды банковских операций и их правовая регламентация. Сделкоспособность банков. Банковские сделки. Виды банковских сделок. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита).
  15. Система и принципы системы страхования вкладов физических лиц в банках. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Понятие и принципы безналичных расчетов. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.
  16. Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за ненадлежащее выполнение обязательств клиентов и контрагентов. Проблемы привлечения кредитных организаций к административной и финансово-правовой ответственности.
  17. Порядок привлечения коммерческих банков к налоговой ответственности. Соотношение санкций, применяемых ЦБ РФ, и определяемых налоговым и административным законодательством.
  18. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность.
  19. Понятие и отличительные характеристики договора банковского вклада и банковского счета. Существенные условия договоров банковского вклада и банковского счета.
  20. Законодательство о защите прав потребителей финансовых услуг. Физическое лицо как слабое звено при разрешении судебных споров.
  21. Понятие кредитного договора. Отличия между договором кредита и займа. Главные условия кредитного договора. Основные виды кредитных договоров в гражданском праве. Классификация кредитных договоров по особенностям целевого назначения. Разновидности кредитного договора по способу оформления. Последствия нарушения условий договора. Отказ сторон от кредитного договора.
  22. Регламенты, положения, инструкции, правила, процедуры, порядки, методики и другие документы.
  23. Порядок регулирования внутреннего документооборота в кредитной организации.
  24. Обеспечение режима коммерческой тайны в кредитной организации.

**При проведении занятий используются информационные технологии, в частности справочно-правовые системы**

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс» – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. Справочная правовая система «ГАРАНТ» – [www.garant.ru](http://www.garant.ru).
3. <http://library.tversu.ru> - сайт научной библиотеки ТвГУ;

4. <http://www.library.tver.ru> - сайт библиотеки им. Горького (г. Тверь);
5. <http://www.rsl.ru> - сайт Русской библиотеки (г. Москва);

**Перечень лицензионного программного обеспечения (пункт 7.3.2 ФГОС ВО):**

Google Chrome - бесплатно

Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows - антивирус

Microsoft Office профессиональный плюс 2013 - Акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017

СПС ГАРАНТ аэро - договор №5/2018 от 31.01.2018

Microsoft Windows 10 Enterprise - Акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017;

СПС КонсультантПлюс: версия Проф. - договор № 2018С8702

**VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ  
ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория № 201 (170021, Тверская обл., г. Тверь, ул. 2-ая Грибоедова, д. 22)	Столы, стулья, кафедра, доска, проекционный экран	
Учебная аудитория № 203 (170021, Тверская обл., г. Тверь, ул. 2-ая Грибоедова, д. 22)	Столы, стулья, кафедра, доска, проекционный экран	
Учебная аудитория № 214 (170021, Тверская обл., г. Тверь, ул. 2-ая Грибоедова, д. 22)	Столы, стулья, кафедра, доска, стационарный проектор с экраном; информационные стенды	Google Chrome – бесплатно Microsoft Office 365 pro plus - Акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017 Microsoft Windows 10 Enterprise - Акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017 Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows – Акт на передачу прав №2129 от 25 октября 2016 г.
Кабинет информационных технологий в таможенном деле и в юриспруденции и специализированный компьютерный класс для анализа и обработки данных по электронному	Лазерный принтер SAMSUNGML-2850D Принтер HPDJ 7350 Принтер лазерный HP LJ 1200 Видеокамера цифровая Canon-MV 15501 Копировальный аппарат Sharp SF 2530 (с дуплексом и податчиком А3 30 коп/мин 20000 коп/мес) Сканер EPSON Perfection V30 Брошюровщик Ibimatic (25 листов/500 листов)	GoogleChrome- бесплатно KasperskyEndpointSecurity 10 дляWindows-антивирус Microsoft Office профессиональный плюс 2013(акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017 г.)

<p>декларированию товаров, таможенной статистике, управлению № 219 (170021, Тверская обл., г. Тверь, ул. 2-ая Грибоедова, д. 22)</p>	<p>Компьютер AS S 775 P4 D 915-2.80 GHz/DDR2*256Mb/16 Gb/DVD/клав/мышь+Монитор 17" LG  Компьютер AS S 775 P4 D915-2.80 GHz/DDR 2*256Mb/SATAII  16Gb/DVD/клав/мышь+Монитор 17" LG  Компьютер Ramec Storm Custom W Intel Core i5-650/2*2048Mb/DVD  RW/клав/мышь/Монитор ViewSonic TFT 21.5" VA2238W-LED  Компьютер P4 524 Vox/Asus P5LD2-SE/C/2*512DDRII/80SATA II ASUS X300SE/CDRW LG/FDD/TS 082 350W/OkI 323M/lppjn Comfo 600Pro/HP 2400Beng 71G+  Ноутбук Dell Isplron 1300 (1.7 GHz) 15.4WXGA. 512MB. 80GB  Ноутбук Packard Bell TX86-JO-501RU 15,6" Ci5 480M/4G/500G/GT450M  1Gb/DVDRW/WiFi/BT/cam/W7HP/мышь/сумка CC01  Монитор LG 15" L1511S  Проектор LGRD-JT90, DLP ,2 200 ANSI Lm  ЙБП Back-UPS ES 700 VA/405W 230V  ЙБП Back-UPS ES 700 VA/405W 230V  ЙБП Back-UPS ES 700 VA/405W 230V  Компьютер iRUCorp 510 I5-2400/4096/500/G210-512/DVD-RW/W7S/монитор E-Machines E220HQVB 21.5" (10 шт)  Мультимедийный комплект учебного класса (вариант №2) Проектор Casio XJ-M140, настенный проекц. экран Lumien180*180.ноутбук Dell N4050. сумка 15,6",мышь  Проектор PanasonicPT-VW340ZE с потолочным креплением и экраном  Принтер формата А3 Kyocera FS-6970DN  Компьютер в составе: системный блок HP 260 G1 Desktop Mini Pen 3558 V 4GB 500 7200 Ubuntu linux 3уб  Компьютер в составе: системный блок HP260 GIDesktopMiniPen 3558 V 4GB 500 720  Персональный компьютер в составе: LenovoThinkCentre, монитор LCDAOC 21,5"  Ноутбук Acer Aspire  Лампа осветительная  Экран на штативе DraperDiplomat 213*213(84"x84") (M082-07830) (-07830)  Магнитола  Видеокассета  Жалюзи вертикальные  Штатив для видеокамеры</p>	<p>Альта-ГТД- Товарная накладная Tr074793 от 22.12.2014  СПС ГАРАНТ аэро - договор № 5/2018 от 31.01.2018  Заполнитель- Товарная накладная Tr074793 от 22.12.2014  Такса - Товарная накладная Tr074793 от 22.12.2014  Таможенные документы - Товарная накладная Tr074793 от 22.12.2014  СПС КонсультантПлюс: версия Проф. – договор № 2018C8702  Microsoft Windows 10 Enterprise (акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017 г.)</p>
--	---	---

	<p>D-Link DES-1016D Коммутатор 16-port 0000000000008534</p> <p>ИБП ippon BACK Power Pro 0000000000006361</p> <p>ИБП ippon BACK Power Pro 0000000000006361</p> <p>Камера Web Logitech 000000000009430</p> <p>Принтер HP LJ 2015 (A4 1200*1200)</p> <p>Ноутбук Acer Aspire (33 шт)</p> <p>Принтерлазерный HP LJ 1020 A4</p>	
<p>Учебная аудитория № 220 (170021, Тверская обл., г. Тверь, ул. 2-ая Грибоедова, д. 22)</p>	<p>Столы, стулья, кафедра, доска, переносной мультимедийный проектор с экраном; информационные стенды</p>	
<p>Учебная аудитория № 221 (170021, Тверская обл., г. Тверь, ул. 2-ая Грибоедова, д. 22)</p>	<p>Столы, стулья, кафедра, доска</p>	
<p>Учебная аудитория № 223 (170021, Тверская обл., г. Тверь, ул. 2-ая Грибоедова, д. 22)</p>	<p>Столы, стулья, кафедра, доска, проекционный экран</p>	
<p>Лекционная аудитория, учебная аудитория № 109 (170021, Тверская обл., г. Тверь, ул. 2- ая Грибоедова, д. 22)</p>	<p>Столы, стулья, кафедра, доска</p>	
<p>Компьютерный класс, учебная аудитория и кабинет самостоя- тельной работы студентов № 407 (170021, Тверская обл., г. Тверь, ул. 2- ая Грибоедова, д. 22)</p>	<p>Столы, стулья, кафедра, доска; Компьютеры (25 шт)</p>	<p>Google Chrome- бесплатно</p> <p>Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows- антивирус</p> <p>Microsoft Office профессиональный плюс 2013(акт приема- передачи № 369 от 21 июля 2017 г.)</p> <p>СПС ГАРАНТ аэро - договор № 5/2018 от 31.01.2018</p> <p>СПС КонсультантПлюс: версия Проф. – договор № 2018C8702</p>

		Microsoft Windows 10 Enterprise (акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017 г.)
--	--	--

### **VIII. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБНОВЛЕНИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

<b>№ п.п.</b>	<b>Обновленный раздел рабочей программы дисциплины (или модуля)</b>	<b>Описание внесенных изменений</b>	<b>Дата и протокол заседания кафедры, утвердившего изменения</b>